



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

**Центральный Банк
Российской Федерации
(Банк России)**

**Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля**

И.В. Ясинскому

от _____ № _____

На № _____ от _____

Уважаемый Илья Владимирович!

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ обращаются по вопросу надлежащего исполнения Закона № 115-ФЗ².

24.12.2020 в личных кабинетах кредитных организаций на сайте Росфинмониторинга был размещен Перечень иностранных государств и (или) административно-территориальных единиц иностранных государств, обладающих самостоятельной правоспособностью, на территории которых зарегистрированы иностранные банки, эмитировавшие платежные карты, операции по получению физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием которых подлежат обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.5 статьи 6 Закона № 115-ФЗ (код 1009³).

В процессе доработки автоматизированных систем кредитных организаций и перенастройки существующих алгоритмов для выявления указанных выше подлежащих обязательному контролю операций, кредитные организации столкнулись с проблемой, затрудняющей надлежащее исполнение Закона № 115-ФЗ.

Определить страну регистрации иностранного банка эмитента платежной карты для квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, возможно только по банковскому идентификационному номеру (далее - BIN номер). В связи с отсутствием официального справочника BIN номеров для

¹Далее - Ассоциация.

²Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³Получение физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты, в случае если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом.

определения банка эмитента платежной карты, кредитные организации получают данную информацию путем осуществления поиска по каждому отдельному BIN номеру на портале платежных систем, а также самостоятельно, формируя справочники на основании информации, полученной от платежных систем.

Указанные выше сервисы, по информации от платежных систем, обновляются нерегулярно, с учетом поступающих от банков эмитентов обновленных данных, встречаются случаи, когда один и тот же BIN номер принадлежит разным банкам эмитентам. Указанные случаи могут повлиять на актуальность информации, содержащейся в ФЭС⁴, а также на квалификацию операции как операции, подлежащей обязательному контролю.

В целях единообразного подхода к квалификации операций по коду 1009 члены Ассоциации просят разработать и рекомендовать кредитным организациям для использования в работе единый справочник BIN номеров.

Прошу оказать содействие кредитным организациям в исполнении вышеуказанной обязанности.

Г. И. Лунтовский

Туркина А.Е.
turkina@asros.ru

⁴Электронный документ в виде формализованного электронного сообщения.